

指点迷津的会计书

KUAIJI MENZHEN

段侠

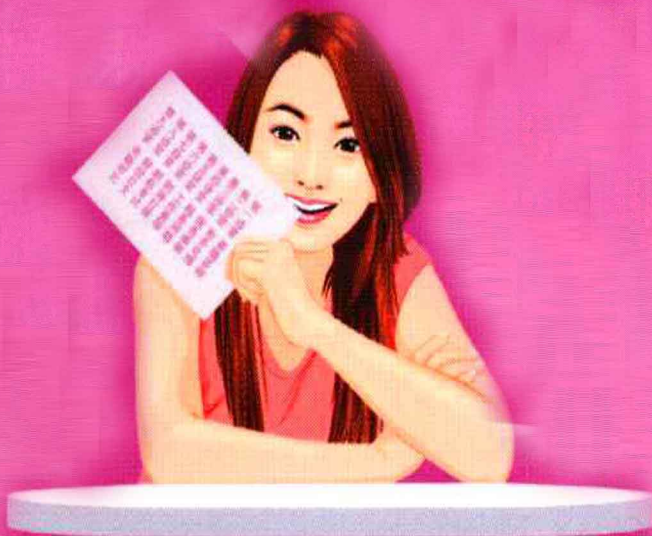
著

会计门诊

刚做会计从哪入手?

怎样做税收筹划?

教科书里没有的问题
这里也给解答吗?



经济科学出版社
Economic Science Press

指点迷津的会计书

KUAIJI MENZHEN

段侠
著

会计门诊

常州大学图书馆
藏书章



经济科学出版社
Economic Science Press

责任编辑：周国强

责任校对：杨 海

技术编辑：邱 天

图书在版编目 (CIP) 数据

会计门诊/段侠著. —北京：经济科学出版社，2011.4
(指点迷津的会计书)

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0410 - 3

I. ①会… II. ①段… III. ①会计学 - 基本知识
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 023345 号

会 计 门 诊

段 侠 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100142

编辑部电话：88191350 发行部电话：88191540

网址：www. esp. com. cn

电子邮件：esp@ esp. com. cn

北京中科印刷有限公司印刷

三河市德利装订厂装订

710 × 1000 16 开 13 印张 220000 字

2011 年 4 月第 1 版 2011 年 4 月第 1 次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0410 - 3 定价：28.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

“大夫”的话

你学会计的时候，是不是对一些概念常常搞不清楚？你到了会计岗位，有没有对账务的处理感到模棱两可？由于业务不熟、专业不精，就会导致账务混乱、利润不实，往小了说是你无心出错，往大了说就是你弄虚作假。

很多人当上会计后，发现课本里的知识跟实际有距离，在工作中遇到问题找不到答案，便苦闷、烦躁，我非常理解你们的心情，也了解你们的状态。

我教会计的时候，每天都要面对一大堆的问号——什么是成本，什么是费用，区别在哪里？哪些走预收，哪些走应收，关键看什么？企业应该建哪些账？每月会计做什么事？税金哪些需要计提，哪些直接入费用？工资是先分配还是先发放？我没毕业可以报考职称吗？等等，既有工作中的疑惑，也有职场上的困惑，还有职称考试的迷惑，都是一些教材上没有、课堂上不讲、书本上难寻的实际问题。我想他们提出的也是你们想知道的，即使今天没有遇到，可能明天就会出现。于是，我把一些有代表性的问题收集进来，把解决问题的方法整理出来，把容易搞混的内容归纳起来，写了这本《会计门诊》。

如果你在学习上“碰了头”，或在工作中“扭了腰”，赶快走进《会计门诊》，我给你诊断开药方。看好了，这是“门诊”，不是“住院处”哦，小伤小痛的请进，疑难杂症的不收。由于见解所限，有不当的偏方，还请看官见谅。

看好了，这是“门诊”，不是“住院处”哦，小伤小痛的请进，疑难杂症的不收。这里有九个诊室等着你，赶紧挂号就诊吧。

目 录

第一诊室

基础咨询 1

- 一、会计要素 3
- 二、会计科目 8
- 三、借贷方法 10
- 四、原始凭证 13
- 五、记账凭证 18
- 六、会计账簿 22
- 七、业务流程 25

第二诊室

账务处理 31

- 一、资产项目 32
- 二、负债结算 48
- 三、股东权益 54
- 四、收入业务 57
- 五、成本核算 60
- 六、期间费用 62
- 七、往来账务 65
- 八、利润结转 71
- 九、财产清查 76
- 十、行业账务 79

第三诊室

报表编制 90

- 一、财务状况 90
- 二、经营成果 93
- 三、现金流量 95

第四诊室

税务问题 99

- 一、主要税种 99
- 二、税务发票 110
- 三、汇算清缴 112
- 四、税务检查 115
- 五、税收筹划 117
- 六、税务问答 124

第五诊室

工作要领 129

- 一、初当会计 129
- 二、开业之初 132
- 三、综合解答 135

第六诊室

职场打拼 143

- 一、会计前途 143
- 二、面对招聘 147
- 三、职业规划 150
- 四、职场内外 157
- 五、职业风险 161

第七诊室

职称考试	164
一、从业资格	164
二、专业资格	166
三、执业资格	172

第八诊室

财经公文	178
一、公司章程	179
二、财务制度	180
三、岗位职责	183
四、工作总结	184
五、财务分析	185

第九诊室

关联对比	190
一、两个收入	193
二、两个成本	193
三、三个费用	194
四、两种存货	194
五、两个工程	195
六、两个公积	195
七、两个利润	196
八、四对往来	196
九、两种身份	197

算术先学 1+1，英语要会 ABC；盖楼必须打地基，扎扎实实学会计。

艾玫当年考大学的时候报的是会计专业，可是学会计的太多了，把她生生地挤到了营销专业，没能如愿。毕业后，按照妈妈的旨意，到叔叔的工厂当了会计。这不是赶鸭子上架嘛，虽然在大学有一门“会计学”，但只学了点皮毛，根基不牢，除了“有借必有贷”，其他知识一出校门就还给老师了。

为了当好会计，艾玫特意到会计培训班学了两个月，考取了会计从业资格证书。但这样在前无师傅后无督导的情况下，在会计岗位干了一个月，还是感觉摸不着头绪。最近她听说有个“会计门诊”，就是针对她这类人群开设的，让她足足高兴了三分钟。今天休息，一大早，艾玫就满怀希望地出发了。

艾玫找到会计门诊，在挂号处，里边的人问她挂哪个诊室。

她抬头看了一下挂号牌——第一诊室是“基础咨询”，第二诊室是“账务处理”，第三诊室是“报表编制”……共有九个诊室！艾玫觉得自己哪方面都有问题，就问：“我全都挂号一上午能看完吗？”

里边的人说：“今天休息日，人会多一些，估计要一天，不过今天看不完，明天还可以来。”

艾玫心想，还是我们的会计门诊好，通情达理。

“我全挂。”

话一出口艾玫就觉得别扭，因为她上大学的第一个学期就挂了一科“大学英语”。

窗口里边的人告诉艾玫全号是 28 元。

艾玫回过神儿来，边掏钱边想，比上培训班便宜多了！

她拿着挂号本，找到第一诊室。

一进门，她看见有位比她还小的女生坐在那儿，只听她问：“会计好学吗？”

那位大姐模样的大夫告诉她：“你别把会计想得太复杂，都是些记忆性的东西，把规章制度记住了，再结合实际，就会了一半儿。”

“我刚考取会计上岗证，想去做会计，但我这人心粗，容易出错，能行吗？”

“做会计需要心细，但是心粗的人不一定就不能做会计，出错了可以改嘛，你看会计有专门改错的方法，就说明出错是不可避免的。”

“会计能自学吗？”

“可以啊，但只看书不容易懂，比如资产，书上的概念是这样的：资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。听懂了吗？这就是书本知识，不好理解，却很严密。我建议你先找一些通俗的会计书看，然后再看专业书，就容易接受了。”

“最后再问一个：我想当会计，该怎么做呢？”

“首先你要考取会计从业资格证，这样就有上岗的资格了。如果你想轻松地做账，还要把初级会计实务学到手；如果你想找到一份可心的工作，最好能拿到中级会计师证书；如果想提高薪酬，还要会财务管理；你想继续加薪，还需要懂得纳税筹划。会计的终极目标，是成为全国会计领军人才。”

“我知道了，谢谢大夫！”那位女生起身告辞。

大夫又追加一句：初当会计最重要的还是工作实践。

这句话倒像对艾玫说的，因为那个女生已经出去了。

艾玫坐下后，大夫问她：“你有什么问题？”

艾玫说：“我刚参加工作，应该从哪里入手？”

大夫问她：“以前学过会计吗？”

艾玫把自己的情况简要地说了一下，大夫说：“那你是算有点基础了，哪里不懂你就问吧？”

艾玫心想，我刚问过了，她马上意识到自己的问题太笼统，那就来个具体的。

一、会计要素

学习会计，最早接触的是会计要素，就像小孩子认人一样，先把人分成男人和女人，然后知道男人还分哥哥、爸爸、爷爷，女人中有姐姐、妈妈、奶奶。

会计要素，是对经济业务的分类，一共有 6 个，有反映财务状况的 3 个要素——资产、负债、所有者权益，还有反映经营成果的 3 个要素——收入、费用、利润。

艾玫想起了学习的时候，老师讲过会计要素，因为练习少（少找客观原因，其实就是不用功），有点模糊，她问大夫有什么好办法把业务中的六个要素分清楚。

大夫给她出主意：“你看会计报表，上面就是这 6 个要素的内容。”

大夫说得不错，艾玫想起自己编报的企业会计报表。在资产负债表里，左边是资产，右边就是负债和所有者权益，而且它们的关系一下就记住了，资产 = 负债 + 所有者权益（见表 1-1）。

表 1-1 资 产 负 债 表

会企 01 表
单位：元

编制单位：_____年__月__日

资产	期末 余额	年初 余额	负债和所有者权益 (或股东权益)	期末 余额	年初 余额
流动资产：			流动负债：		
货币资金			短期借款		
交易性金融资产			交易性金融负债		
应收票据			应付票据		
应收账款			应付账款		
预付款项			预收款项		
应收利息			应付职工薪酬		
应收股利			应交税费		
其他应收款			应付利息		
存货			应付股利		
一年内到期的非流动资产			其他应付款		
其他流动资产			一年内到期的非流动负债		

续表

资产	期末 余额	年初 余额	负债和所有者权益 (或股东权益)	期末 余额	年初 余额
流动资产合计			其他流动负债		
非流动资产:			流动负债合计		
可供出售金融资产			非流动负债:		
持有至到期投资			长期借款		
长期应收款			应付债券		
长期股权投资			长期应付款		
投资性房地产			专项应付款		
固定资产			预计负债		
在建工程			递延所得税负债		
工程物资			其他非流动负债		
固定资产清理			非流动负债合计		
生产性生物资产			负债合计		
油气资产			所有者权益(或股东权益):		
无形资产			实收资本(或股本)		
开发支出			资本公积		
商誉			减:库存股		
长期待摊费用			盈余公积		
递延所得税资产			未分配利润		
其他非流动资产			所有者权益(或股东权益)合计		
非流动资产合计					
资产总计			负债和所有者权益(或股东权益) 合计		

还有利润表，从上到下，有收入、费用和利润，收入 - 费用 = 利润（见表 1-2）。

表 1-2

利 润 表

会企 02 表

编制单位:

____年__月

单位:元

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入		
减:营业成本		
营业税金及附加		
销售费用		

续表

项目	本期金额	上期金额
管理费用		
财务费用		
资产减值损失		
加：公允价值变动净收益（损失以“-”号填列）		
投资收益（损失以“-”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		
加：营业外收入		
减：营业外支出		
其中：非流动资产处置净损失		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		

大夫补充一句：“记住会计要素的好处，一是知道了企业业务有6个方面，二是便于理解借贷关系。”

艾玫问大夫：“能不能把6个要素联系起来用一个实例给我讲讲呢？”因为在培训班，老师从来没这样讲过。

大夫想了一下，说：“好，听着啊。有个小伙子，想开一个公司，他自己有80 000元的积蓄，又从爸爸那里借来20 000元，凑齐了100 000元。一个月后，销售收入35 000元，商品成本是20 000元，支出水电费500元，支付人员工资4 600元，租房子花了3 000元，购买办公用品花了1 000元。你说前后两个月分别涉及哪些会计要素？各是多少？”

艾玫本来想听大夫讲的，现在反过来被提问，她还没反应过来呢：“不好意思，您再说一遍。”

大夫把这道题抄写下来，让艾玫看。

艾玫接过笔，开始一笔一笔地算。

第一个月：资产是80 000元，负债是20 000元，那么所有者权益就是60 000元？

大夫看见她写在纸上的金额，说：“不对，80 000元是你的货币资产，借来的20 000元也是货币啊，既是你的资产，又是你的负债，所有者权益是

80 000 元才对。”

艾玫想了想，是啊，这 80 000 元本来就是我的嘛，怎么让我变少了呢？哦，是那 20 000 元的负债把我绕糊涂了。

艾玫继续算。

第二个月：收入 35 000 元，成本 20 000 元，费用合计 9 100 元，那么利润就是 5 900 元。

大夫告诉她：“你算对了。本来会计要素里的费用包括了成本，而平时我们说的费用，一般是指期间费用，成本是指商品成本、产品成本，是分别核算的。还有，到了第二个月，有了收支和利润，资产、负债、所有者权益也相继变化，这里暂时不考虑了。”

艾玫也正想问这件事呢，大夫就给了解释，她真是我肚子里的……不礼貌，不能这样比喻尊敬的大夫。

别看艾玫已经做了一个月的会计，这些概念在她脑袋里一直不清晰，今天经过大夫一点拨，完全明朗了。

这时，艾玫想起考会计从业资格证时在书上看过一道题，某企业月末资产总额 290 万元，本月发生下列业务：

- (1) 赊购材料 10 万元材料入库。
- (2) 用银行存款偿还短期借款 20 万元。
- (3) 收到购货单位偿还的欠款 15 万元存入银行。

求月初的资产总额。

这道小题反映了资产增减变化，当时她是这么想的：

- (1) 赊购的材料，材料是资产，应付账款属于负债，同时增加了 10 万元。
- (2) 用银行存款偿还短期借款，银行存款是资产，短期借款是负债，同时减少了 20 万元。

(3) 收到了前期欠款，银行存款和应收账款同是资产类，一增一减，资产总额不变。

然后计算： $290 + 10 - 20 = 280$ （万元）。

艾玫算完了一看后面的答案，是 300 万元！她甚为不解，今天正好问问大夫。

大夫先看了艾玫做的结果，也说没错啊。再仔细看题，大夫有点哭笑不

得：“题里给出的条件是月末的金额，让你求月初的金额。工作中哪有这样的事情啊！这不是误导学生吗！”

艾玫再看题，可不是嘛，当时她就是按正常时间顺序做的，谁知道它暗设机关，让时间倒流了。原来自己也是个粗心的人，刚才那个妹妹的担心不无道理。

大夫抱怨完开始嘀咕：“求月初的金额应该倒着做，增加的金额计减少，减少的金额计增加，这样就得出书上的结果了。”

艾玫已经没心情去重算了。

大夫又发表感慨：“实际工作中绝对不会发生题里的现象，因为月末的金额是根据月初的金额加减本月发生额计算出来的，月末金额怎么可能先知道呢？这道题我估计是数学家出的，难怪经常有人问我数学不好能学会会计吗，都是这些习题惹的祸。”

艾玫听大夫这么一说，想起中国人学英语，有多少考过四级的都不敢跟英国人对话，是哪里出了问题？

可能因为来得太早了，这个诊室再没进来人，让艾玫可以踏踏实实地坐在这里咨询。

大夫在艾玫的带动下，也给她出了一道题，以正视听。

企业5月末负债总额100万元，6月份发生以下业务：

- (1) 收回前期应收账款7万元存入银行。
- (2) 收到购货单位预付的货款9万元存入银行。
- (3) 用银行存款缴纳上月税金2万元。
- (4) 偿还半年期的银行借款50万元。
- (5) 发放上月职工工资20万元。
- (6) 购货欠供应商运费1万元。

求月末负债总额。

艾玫特意看了下，是求月末的负债数。她知道这是考察自己对负债的了解程度，开始动脑了。

- (1) 应收款减少，存款增加，不涉及负债。
- (2) 购货单位的预付款9万元，就是我们的预收款，负债增加。
- (3) 缴纳税金2万元，是负债减少。
- (4) 还借款50万元，是负债减少。
- (5) 发放上月欠的工资20万元，是负债减少。

(6) 欠供应商运费 1 万元，是负债增加。

艾玫很快写出了答案： $100 + 9 - 2 - 50 - 20 + 1 = 38$ （万元）

大夫夸她：“你可以啊，这部分内容没问题了！”

艾玫信心倍增，她看着资产和负债，想起一个词，问大夫：“什么叫资不抵债呀？”

大夫答：“当负债大于资产的时候，就叫资不抵债。”

艾玫在心里算计：资产 = 负债 + 所有者权益，当负债大于资产的时候，所有者权益就是负数了，可是所有者权益里还有注册资本呢，怎么可能出现负数呢？她表示不解。

大夫给她解释：“比如你原来有 10 万的注册资金，外借 5 万元的债务，购买了 15 万元的资产。一年后，假设资产还是 15 万元，经营亏损达 11 万元，这时所有者权益就是负数 1 万元，而负债就是 16 万元，比资产多了 1 万元，出现了资不抵债的情况。”

艾玫点点头，有大夫讲解比自己琢磨强多了。

二、会计科目

如果把会计要素比作是人的分类——男人和女人，那么男人中的大男人、小男人、老男人，这些就是会计科目。在大男人当中，还有当官的、当兵的、当工人的，这些就是会计的明细科目。

会计科目，是对会计要素的再分类，它们伴随着会计，无处不在——做记账凭证需要它，记账需要它，会计报表也离不开它。会计不懂会计科目，等于外行。

艾玫知道，平时处理账务必须与会计科目打交道，可是它们太多了，《企业会计准则》里有 156 个会计科目，虽然《小企业会计准则》里只有 58 个科目，可在实际工作中还会有很多科目用不上，她问大夫，这正常吗？

大夫说很正常，就像中国的汉字有 5 万，常用的也不过 5 千。

艾玫一听，会计科目比汉字少多了，可我怎么就记不住呢，遇到业务就不知道用谁好了。她问大夫：“记会计科目有窍门吗？”

大夫告诉她：“你天天对着会计报表，看会计要素下的会计科目，时间长

了，至少混个脸熟。然后你再去记会计科目核算的内容，这样记就比较快，因为科目名称基本反映了它核算的内容。”

艾玫一想，可不是嘛。她工作一个月，已经用过银行存款、主营业务收入、主营业务成本、生产成本、制造费用、其他应收款、营业税金及附加、本年利润、管理费用、销售费用、应交税费、应付账款等，这些科目名称就是业务的简写。

艾玫继续问大夫：“我们的业务员出差报销的差旅费，应该用‘管理费用’还是‘销售费用’？”

大夫说：“账务处理归第二个诊室解答，我这里只负责会计基础。”

艾玫心想，怪不得每个诊室的挂号费都不一样呢，敢情分工不一样啊。

她赶紧想基础问题：“为什么会计要素和会计科目的分类不同呢？”

大夫说：“为了核算方便呗。会计要素有6类：反映财务状况的有资产、负债、所有者权益，反映经营成果的有收入、费用、利润，而会计科目是五类：资产、负债、所有者权益、成本、损益。我们先不说《企业会计准则》里的共同类。会计科目里多了一个成本类，这是制造业的专用科目，按理说属于资产类。你看啊，‘制造费用’月末要结转到‘生产成本’，‘生产成本’转到‘库存商品’，如果有半成品的报表的时候计入‘存货’项目下，‘存货’不就是资产类吗？再看损益类科目，其实就是‘收入’和‘费用’两个会计要素合并了。”

艾玫问：“制造费用应该属于费用吧，怎么能是资产呢？”

大夫说：“别看它叫费用，这些费用要计入产品成本的，产品是什么啊？”

艾玫懂了。她又问：“做账的时候怎么给会计科目归类？”

大夫答：“做账的时候不用想太多，看见原始凭证，知道用什么科目就行了。还要知道这些科目归什么会计要素，判断出借贷方，这样就可以做记账凭证了。时间长了，熟中生巧。”

艾玫高兴了：“真是名师出高徒啊，完全明白！”

大夫接到一顶高帽儿，心里很舒坦。

艾玫又问：“会计科目核算的内容没有相同的吗？”

大夫很肯定地说：“没有，一个科目代表特定的内容，没有交叉的。”

艾玫又问：“固定资产、低值易耗品、存货，都是资产，有什么区别呢？”

大夫心想，这个小姑娘，跟区别干上了。

她说：“它们都是实物资产，按用途可以区分。固定资产的使用期限一般超过一年，价值较高，比如机器设备、电子设备、运输设备等；低值易耗品使用年限较短，单位价值也低，比如管理用具、修理工具、玻璃器皿等。而存货是大概念，其中包括了低值易耗品，还有原材料、库存商品、包装物等，现在《企业会计准则》已经把‘包装物’和‘低值易耗品’都归纳到‘周转材料’科目里了。还有一点要注意，同样是电脑，在生产电子产品的企业，电脑是‘库存商品’，而在广告公司，电脑就是‘固定资产’。因此，看物品属于什么科目，主要看它的用途，比如：为了加工产品耗用的物品是‘原材料’，为了出售的物品就是‘库存商品’，为了企业经营服务的就是‘固定资产’。”

艾玫开始佩服大夫的水平了，这些知识在教材里是绝对找不到的。而且大夫讲的内容，入脑既化，直接吸收。

艾玫提到固定资产，自然想起了折旧。

“大夫，我学过4种折旧的方法，企业使用哪一种方法好呢？”

大夫说：“会计在处理账务的时候，要与税法结合起来。比如税法要求企业一般使用直线法计提折旧，就是年限平均法。只有高新技术等特殊企业，经过税务机关的批准才可以使用加速折旧法。”

艾玫说：“教材上也没说税务上的要求啊，我以为会计可以随便选择呢。”

大夫说：“教学嘛，当然要教全了。不过税法也常更新，也许有一天就可以随便用了。都说学的和用的有时候不合拍，其实很多学科都这样，与其说把学的会计知识应用到实际工作中，不如说在工作中灵活运用会计知识。”

艾玫在心底为大夫叫好，原来大夫也能说出这么有哲理的话。

三、借贷方法

刚接触会计的人都认为借贷是最难学的，其实你理解了然后在工作中经常应用，自然而然就会了。

大夫开始主动讲解：“会计科目你懂了，接着就是借贷方法。借贷掌握了，就可以做会计凭证了。”

艾玫想，对啊，借和贷的问题，我有时候还蒙呢，分不清哪方表示增加哪方表示减少。